«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за отчетный период с 01 января 2020 по 30 июня 2020 года

Содержание

	стр.
Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года	6
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года в соответствии с МСФО	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Ценные бумаги	14
6. Средства в банках	16
7. Кредиты и авансы клиентам	17
8. Основные средства и активы в форме права пользования	20
9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21
10. Прочие активы	22
11. Средства клиентов	23
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
13. Прочие заемные средства	24
14. Прочие обязательства	25
15. Процентные доходы и расходы	26
16. Комиссионные доходы и расходы	27
17. Прочие операционные доходы	27
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
19. Расходы на содержание персонала и административные расходы	28
20. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства	28
21. Сегментный анализ	29
22. Управление рисками	29
23. Управление капиталом	41
24. Условные обязательства	42
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
26. Операции со связанными сторонами	45
27. События после отчетной даты	46

FINEXPERTIZA

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 1431 от 25.09.2020

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров «Нацинвестпромбанк» (АО)

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) (ОГРН 1027739043750, 119121, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Неопалимовский переулок, д. 10), состоящей из:

- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменении в собственном капитале за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года, включая основные принципы учетной политики.

(далее – «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке, Л.В. Приваловская
действует на основании доверенности № ОБ/10720/21-ФЭ-34
от 01.07.2020 года

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 25 » сентября 2020 г.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 101 799	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России		101 914	91 164
Ценные бумаги	5	3 822 339	1 643 606
Средства в банках	6	498 334	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	7	6 022 226	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	8	1 135 246	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	-	21 593
Прочие активы	10	13 600	16 617
Итого активов		**12 695 458**	**12 016 532**
Обязательства			
Средства клиентов	11	9 421 651	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	163 595	163 161
Прочие заемные средства	13	677 606	676 412
Прочие обязательства	14	70 905	126 508
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	20	200 047	210 441
Итого обязательств		**10 533 804**	**9 893 940**
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 220 917	1 220 917
Фонд переоценки основных средств	8	793 305	793 305
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	21 793
Кредитные убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	3 029
Накопленная прибыль		147 432	83 548
Итого капитал		**2 161 654**	**2 122 592**
Итого обязательств и собственного капитала		**12 695 458**	**12 016 532**

Подписано от имени Правления Банка 24 сентября 2020 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	370 777	477 480
Процентные расходы	15	(204 748)	(249 051)
Чистые процентные доходы		**166 029**	**228 429**
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5	25 179	(129 563)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		**191 208**	**98 866**
Комиссионные доходы	16	49 647	64 753
Комиссионные расходы	16	(14 743)	(16 382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	59 128	54 356
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 681	20 224
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		82 105	(250 661)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(103 229)	241 900
Создание резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	14	(1 746)	6 281
Прочие операционные доходы	17	1 959	100 301
Операционные доходы		**286 010**	**319 638**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(218 370)	(296 693)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**67 640**	**22 945**
Расходы по налогу на прибыль	20	(3 756)	(52 770)
Чистая прибыль/(убыток)		**63 884**	**(29 825)**

Подписано от имени Правления Банка 24 сентября 2020 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток)за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		**63 884**	**(29 825)**
Изменение фонда переоценки основных средств	8	-	(839 658)
Изменение резерва изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(24 822)	(25 866)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		**39 062**	**(895 349)**
Совокупный доход за период		**39 062**	**(895 349)**

Подписано от имени Правления Банка 24 сентября 2020 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2019 года	**1 220 917**	**92 124**	**1 486 318**	**59 632**	**2 858 991**
Чистый убыток за период	-	(29 8250	-	-	(29 825)
Прочий совокупный доход за период	-	-	(839 658)	(25 866)	(865 524)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	**1 220 917**	**62 299**	**646 660**	**33 766**	**1 963 642**
Остаток на 1 января 2020 года	**1 220 917**	**83 548**	**793 305**	**24 822**	**2 122 592**
Чистая прибыль за период	-	63 884	-	-	63 884
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	(24 822)	(24 822)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**1 220 917**	**147 432**	**793 305**	**-**	**2 161 654**

Подписано от имени Правления Банка 24 сентября 2020 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	342 896	472 424
Проценты уплаченные	15	(146 321)	(335 623)
Комиссии полученные	16	49 647	64 753
Комиссии уплаченные	16	(14 743)	(16 382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	75 328	(39 009)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		82 105	(250 661)
Прочие операционные доходы	17	1 559	100 301
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(250 169)	(405 063)
Уплаченный налог на прибыль	20	(10 571)	(33 598)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**129 731**	**(442 858)**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(10 750)	39 913
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(2 227 536)	(1 269 972)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	2 021 378	2 200 475
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	7	139 651	1 139 384
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	10	15 792	(273 962)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	11	148 881	(2 362 219)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	12	(1 717)	54 654
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	14	(2 147)	(59 486)
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**213 283**	**(974 071)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(12 189)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 467	17 542
Приобретение основных средств	8	(423)	(80 968)
Поступления от реализации основных средств	8	10 000	1 166
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**13 044**	**(74 449)**
Влияние изменений валютного курса на величину денежных средств и их эквивалентов		154 324	230 592
Изменение денежных средств и их эквивалентов		**380 651**	**(817 928)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	721 148	1 390 188
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**4**	**1 101 799**	**572 260**

Подписано от имени Правления Банка 24 сентября 2020 года:

Председатель правления Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер Зонова Е.В.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года в соответствии с МСФО

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество).

«Нацинвестпромбанк» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;
№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;
№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в рублях и валюте, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г.№ 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами. Банк зарегистрирован по следующему адресу:119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 101 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ООО "Мосавтостекло"	17.63
ООО "ПФК СМ"	17.31
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	9.90
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	9.90
ООО "Финанс транст"	9.90
ООО "СпецСтекло»	9.74
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	7.80
Быканов А.Н.	5.75
Дубинская Ю.Л.	5.43
ООО "ПромИнвестАвиа"	4.04
ООО "ФинИнвест"	2.16
Акционеры-миноритарии	0.44

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы, как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заёмщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,50% и 6,25% соответственно;
- Обменные курс ЦБ РФ составлял 69,9513 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно;
- Индекс РТС составлял 1212,6 и 1548,9 пунктов, соответственно;
- Цена нефти марки Brent составляла 41,6 долларов США за баррель и 66,0 долларов США за баррель, соответственно.

В первом полугодии 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия короновируса (COVID-19). В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и много других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

•сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;

•реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;

•высокая волатильность цен на различные биржевые товары;

•существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;

•значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Но несмотря на ряд стабилизационных мер сохраняется неопределённость в отношении будущих условий деятельности Банка и его контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Банка и результатах его деятельности.

Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Позиция по ликвидности контролируется на ежедневной основе.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29марта 2018года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1января 2020года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» –поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» –поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» –поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1января 2020года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) – это область, которая

требует сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

На резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет сценарии, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО. Она не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами с МСФО

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Доллар США	69.9513	61.9057
Евро	78.6812	69.3406

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	**31 декабря 2019**
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	484 754	369 935
Наличные денежные средства	355 925	153 362
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в прочих банках		
- других стран	60 541	26 120
- Российской Федерации	79 833	132 890
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	120 746	38 841
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 101 799**	**721 148**

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентском счете в Банке России – 44,00 % (в 2019г. – 51,30%) и наличные денежные средства 32,30% (в 2019 – 21,27%).

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	**Спекулятивный рейтинг**	**Рейтинг отсутствует**	**Итого**
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в прочих банках:				
- других стран	37 090	-	23 451	60 541
- Российской Федерации	17 276	48 898	13 659	79 833
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	**54 366**	**48 898**	**37 110**	**140 374**

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	**Спекулятивный рейтинг**	**Рейтинг отсутствует**	**Итого**
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в прочих банках:				
- других стран	21 608	-	4 512	26 120
- Российской Федерации	23 554	100 492	8 844	132 890
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	**45 162**	**100 492**	**13 356**	**159 010**

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты Банк оценивает по амортизированной стоимости.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 22.

5. Ценные бумаги

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты	3 822 339	1 583 023
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	60 583
Итого ценных бумаг	**3 822 339**	**1 643 606**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 30 июня 2020 года в портфеле Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	-	60 583
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**-**	**60 583**

Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, имеющиеся в портфеле Банка за 31 декабря 2019 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021 и купонный доход 10,375%.

В таблице ниже представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	За период, закончившийся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв прод кредитные убытки на 1 января 2019	-	**20 222**	-	**20 222**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(877)	-	-	(877)
Перевод и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4 815	(20 222)		(15 407)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	**3 938**	-	-	**3 938**

	За период, закончившийся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	**3 029**	-	-	**3 029**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(3 029)	-	-	(3 029)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не имеют обеспечения.

Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, у данной категории бумаг отсутствуют.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Еврооблигации	1 769 725	-
Корпоративные облигации	978 245	921 518
Муниципальные облигации	841 484	661 505
Облигации кредитных организаций	232 885	-
Итого долговых ценных бумаг	**3 822 339**	**1 583 023**
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**3 822 339**	**1 583 023**

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Еврооблигации	1 184 417	585 308	-	1 769 725
Корпоративные облигации	818 226	35 362	124 657	978 245
Муниципальные облигации	112 919	282 517	446 048	841 484
Облигации кредитных организаций	-	232 885	-	232 885
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2 115 562**	**1 136 072**	**570 705**	**3 822 339**

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	840 363	7 536	73 619	921 518
Муниципальные облигации	227 277	217 679	216 549	661 505
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 067 640**	**225 215**	**290 168**	**1 583 023**

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 30 июня 2020 года у Банка отсутствовали остатки по реструктурированным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в противном случае были бы просроченными.

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 30 июня 2020:

на 30 июня 2020

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Еврооблигации	1 769 725	16.06.2021-29.06.2027	3.00-5.95
Корпоративные облигации	978 245	15.07.2021-18.01.2033	4.25-8.25
Муниципальные облигации	841 484	22.12.2022-25.06.2027	6.55-9.75
Облигации кредитных организаций	232 885	10.12.2026	6.50
Итого долговых ценных бумаг	**3 822 339**		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**3 822 339**		

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2019:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	921 518	11.06.2021-01.02.2033	4.25-8.50
Муниципальные облигации	661 505	22.12.2022-20.12.2024	6.55-9.75
Итого долговых ценных бумаг	**1 583 023**		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 583 023**		

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ по видам валют и срокам до погашения ценных бумаг приведен в Примечании 22.

6. Средства в банках

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 декабря 2019
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО с банками	-	1 850 631
Расчеты с ПАО Московская биржа	488 521	658 251
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	9 813	8 351
Прочие средства в банках	-	2 565
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	**498 334**	**2 519 798**
Резерв под кредитные убытки	**-**	**(82)**
Итого средств в банках за вычетом резерва под кредитные убытки	**498 334**	**2 519 716**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года средства в банках представляют собой остатки преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Средства в банках не имеют обеспечения.

Изменение резерва под кредитные убытки средств в банках за период, закончившийся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлено ниже:

	За 1-ое полугодие 2020 года (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	**82**	-	-	**82**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(82)	-	-	**(82)**
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	-	-	-	-

	За 1- ое полугодие 2019 года (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	**1 378**	-	-	**1 378**
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(1 321)	-	-	**(1 321)**
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	**57**	-	-	**57**

В течение 1-го полугодия 2020 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Балансовая стоимость остатков средств в банках на 31 декабря 2019 года и 30 июня 2020 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 30 июня 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Расчеты с ПАО Московская биржа	488 521	-	-	488 521
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	2 534	7 279	-	9 813
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	**491 055**	**7 279**	**-**	**498 334**

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО с банками	1 850 631	-	-	1 850 631
Расчеты с ПАО Московская биржа	658 251	-	-	658 251
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	2 329	6 022	-	8 351
Срочные депозиты и прочие средства в банках	-	2 565	-	2 565
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	**2 511 211**	**8 587**	**-**	**2 519 798**

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Средства в банках Банк оценивает по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

По состоянию на 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 498 334 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г. - 2 519 716 тысяч рублей).

Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 22.

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2020 (неаудированные данные)			31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства	4 656 990	(138 133)	4 518 857	4 433 612	(122 890)	4 310 722
Корпоративные кредиты	1 048 124	(20 871)	1 027 253	969 026	(24 887)	944 139
Кредиты физическим лицам - потребительские	358 809	(15 654)	343 155	413 078	(14 768)	398 310
Ипотечные жилищные кредиты	125 696	(4 577)	121 119	230 416	(38 783)	191 633
Кредитные карты	4 833	(51)	4 782	2 958	(27)	2 931
Автокредитование физических лиц	7 146	(860	7 060	8 693	(860	8 607
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**6 201 598**	**(179 372)**	**6 022 226**	**6 057 783**	**(201 441)**	**5 856 342**

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных на 30 июня 2020 года отсутствуют. В течение 1-го полугодия 2020 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Ипотечное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам как правило выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Банка.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 165 646	2 491 344	-	4 656 990
Корпоративные кредиты	880 716	167 408	-	1 048 124
Кредиты физическим лицам - потребительские	295 248	60 058	3 503	358 809
Ипотечные жилищные кредиты	57 635	68 061	-	125 696
Кредитные карты	4 833	-	-	4 833
Автокредитование физических лиц	7 146	-	-	7 146
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**3 411 224**	**2 786 871**	**3 503**	**6 201 598**
Резерв под кредитные убытки	(97 198)	(79 666)	(2 508)	(179 372)
Итого кредитов и авансов клиентам	**3 314 026**	**2 707 205**	**995**	**6 022 226**

	31 декабря 2019			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 840 001	1 593 612	-	4 433 613
Корпоративные кредиты	821 027	147 999	-	969 026
Кредиты физическим лицам - потребительские	401 201	9 369	2 508	413 078
Ипотечные жилищные кредиты	45 370	185 046	-	230 416
Кредитные карты	2 951	6	-	2 957
Автокредитование физических лиц	8 660	33	-	8 693
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**4 119 210**	**1 936 065**	**2 508**	**6 057 783**
Резерв под кредитные убытки	(88 236)	(110 697)	(2 508)	(201 441)
Итого кредитов и авансов клиентам	**4 030 974**	**1 825 368**	**-**	**5 856 342**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

	За период, закончившийся 30 июня 2020 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Итого**
Резерв под кредитные убытки на 1 января	88 236	110 697	2 508	201 441
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	8 962	(31 031)	-	(22 069)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	**97 198**	**79 666**	**2 508**	**179 372**

	За период, закончившийся 30 июня 2019 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	140 033	58 226	2 508	200 767
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(48 161)	64 167	-	16 006
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	**91 872**	**122 393**	**2 508**	**216 773**

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 732 121	28.77	1 718 557	29.35
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 544 349	25.64	1 482 525	25.32
Промышленность	1 038 511	17.24	943 718	16.11
Транспорт и связь	613 156	10.18	620 453	10.59
Частные лица	476 116	7.91	601 481	10.27
Предприятия торговли	276 945	4.60	142 995	2.44
Сельское хозяйство	18 586	0.31	25 357	0.43
Строительство	1 869	0.03	-	-
Прочее	320 573	5.32	321 256	5.49
Итого кредитов и авансов клиентам	**6 022 226**	**100.00**	**5 856 342**	**100.00**

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (216 165 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 579 479 тысяч рублей, или 76,04% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (212 259 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 439 015 тысяч рублей, или 75,80% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

Далее приводится анализ полученного обеспечения по кредитам и авансам клиентов:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Ипотека	8 267 787	8 170 106
Поручительства физических и юридических лиц	4 084 247	3 704 154
Депозиты, размещенные в Банке	384 586	395 158
Залог прав на выручку	129 000	129 000
Автомобили	14 757	15 262
Залог прав по ДДУ	2 230	172 635
Прочее	25 430	28 453
Итого принятого обеспечения	**12 908 037**	**12 614 768**

Анализ текущих и просроченных кредитов. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Далее приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)			31 декабря 2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства, непросроченные ссуды	4 656 990	(138 133)	4 518 857	4 433 612	(122 890)	4 310 722
Корпоративные кредиты, непросроченные ссуды	1 048 124	(20 871)	1 027 253	969 026	(24 887)	944 139
Кредиты физическим лицам - потребительские, из них	358 809	(15 654)	343 155	413 078	(14 768)	398 310
- непросроченные ссуды	355 306	(13 146)	342 160	410 570	(12 260)	398 310
- ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	995	-	995	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	2 508	(2 508)	-	2 508	(2 508)	-
Ипотечные жилищные кредиты, непросроченные ссуды	125 696	(4 577)	121 119	230 416	(38 783)	191 633
Кредитные карты, непросроченные ссуды	4 833	(51)	4 782	2 958	(27)	2 931
Автокредитование физических лиц, непросроченные ссуды	7 146	(86)	7 060	8 693	(86)	8 607
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**6 201 598**	**(179 372)**	**6 022 226**	**6 057 783**	**(201 441)**	**5 856 342**

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020г. и на 31 декабря 2019г. По состоянию на 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 6 022 226 тысяч рублей. (на 31.12.2019г. – 5 856 342 тысяч рублей). См. Примечание 25.

По состоянию на 30 июня 2020г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 20 077 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 48 177 тыс. руб.)

В 1-м полугодии 2020 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов и авансов клиентов представлен в Примечании 22.

8. Основные средства и активы в форме права пользования

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Основные средства	1 121 367	1 130 484
Активы в форме права пользования	13 879	15 862
Итого основных средств и активов в форме права пользования	**1 135 246**	**1 146 346**

Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**10 571**	**3 479**	**1 112**	**3 074**	**1 112 248**	**1 130 484**
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	**23 633**	**11 412**	**9 282**	**24 841**	**1 222 258**	**1 291 426**
Поступления	-	-	-	423	-	423
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 года	**23 633**	**11 412**	**9 282**	**25 264**	**1 222 258**	**1 291 849**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(13 062)	(7 933)	(8 170)	(21 767)	(110 010)	(160 942)
Амортизационные отчисления	(1 629)	(361)	(83)	(798)	(6 669)	(9 540)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	**(14 691)**	**(8 294)**	**(8 253)**	**(22 565)**	**(116 679)**	**(170 482)**
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года	**8 942**	**3 118**	**1 029**	**2 699**	**1 105 579**	**1 121 367**

Незавершенное строительство на 30 июня 2020 года отсутствует.

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой. Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.20 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Национальное Агентство Оценки и Консалтинга», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценщик Мельников С.В. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», свидетельство № 945 от 21.12.2007г.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени.

По результатам оценки справедливая стоимость здания была определена на уровне 904 115 тыс. руб. и справедливая стоимость земли на уровне 170 933 тыс. руб. Данные величины получены как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 807 455 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисную недвижимость. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соотвествующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	**19 828**
Амортизационные отчисления за 2019 год	(3 966)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	**15 862**
Амортизационные отчисления	(1 983)
Остаточная стоимость по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**13 879**

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 1-ое полугодие 2020 года составили 586 тыс. руб. (за 2019 год – 1 370 тыс. руб.)

Общий отток средств по расчетам по аренде за 1-ое полугодие 2020 года составил 2 384 тыс. руб. (за 2019 год - 4 863 тыс. руб.).

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	**31 декабря 2019**
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	21 593
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	**21 593**

В первом квартале 2019 года Банк получил по договору об отступном недвижимость, отнесенную к категории долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Первоначально данная недвижимость была оценена Банком по балансовой сумме отступного в размере 172239 тыс. руб.

В мае 2019 года была произведена переоценка данные объектов недвижимости в соответствии с экспертным заключением об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, выданным ЗАО «Квинто-Консалтинг».

В соответствии с планом продаж, планировалась ее реализация в течение года. Часть недвижимости была реализована в августе 2019 года, оставшаяся часть – в январе 2020 года.

10. Прочие активы

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Требования по возмещению убытков	166 799	166 799
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 157	1 783
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	1 326
Прочие финансовые активы	14	14
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	**167 970**	**169 922**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(166 909)	(166 960)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	**1 061**	**2 962**
Прочие нефинансовые активы		
Текущие требования по налогу на прибыль	7	1 180
Нематериальные активы	6 959	6 582
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 802	4 691
Материальные запасы и капитальные вложения	1 337	885
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	260	437
Прочее	674	377
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**13 039**	**14 152**
За вычетом резерва под обесценение	(500)	(497)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**12 539**	**13 655**
Итого прочих активов	**13 600**	**16 617**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	За период, закончившийся 30 июня 2020 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	-	**167 457**	**167 457**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	-	(48)	(48)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	-	-	**167 409**	**167 409**

	За период, закончившийся 30 июня 2019 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	-	**166 998**	**166 998**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	2	468	470
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	-	**2**	**167 466**	**167 468**

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11. Средства клиентов

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	26	123
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 061 587	1 303 176
- Срочные депозиты	708 364	874 243
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	20 078	18 509
Итого средств корпоративных клиентов	**1 790 055**	**2 196 051**
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	879 005	645 841
- Срочные вклады	6 752 591	5 872 483
Итого средств физических лиц	**7 631 596**	**6 518 324**
Итого средств клиентов	**9 421 651**	**8 714 375**

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Частные лица	7 631 596	81.00	6 518 324	74.80
Промышленность	471 802	5.01	493 645	5.66
Предприятия торговли	359 937	3.82	550 405	6.32
Научные исследования и разработки	327 955	3.48	400 861	4.60
Транспорт и связь	106 525	1.13	163 862	1.88
Финансовое посредничество и страхование	101 885	1.08	112 046	1.28
Деятельность гостиниц и ресторанов	85 574	0.91	80 109	0.92
Операции с недвижимым имуществом	84 966	0.90	91 168	1.05
Строительство	7 838	0.09	23 210	0.27
Прочие виды деятельности	223 495	2.37	262 236	3.01
Индивидуальные предприниматели	20 078	0.21	18 509	0.21
Итого средства клиентов (общая сумма)	**9 421 651**	**100.00**	**8 714 375**	**100.00**

Банк учитывает средства клиентов по амортизированной стоимости.

В течение 2019 года и 1-го полугодия 2020 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имел 11 (одиннадцать) (на 31.12.2019г. - 17) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 126 955 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 3 842 315 тысяч рублей (на 31.12.2019 – 4 304 480 тыс. руб.) или 38,05% (на 31.12.2019 – 45,81%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 449 557 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических и физических лиц на сумму 253 416 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. По состоянию на 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 9 421 651 тысяч рублей (на 31.12.2019г. – 8 714 375 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	**Сроки погашения**	**Балансовая стоимость**	**Сроки погашения**
Векселя, в том числе				
-процентные (1.5%-7.75%)	163 595	01.10.2020 - 28.04.2023	160 596	30.06.2020 - 28.04.2023
-беспроцентные	-		2 565	05.05.2020
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**163 595**		**163 161**	

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях, процентная ставка составляет от 1,5% до 7,75% (на 31.12.2019 – 1,5% до 7,75%). Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 163 595 тысяч рублей (на 31.12.2019г. – 163 161 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 22.

13. Прочие заемные средства

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Субординированные кредиты	677 606	676 412
Итого прочих заемных средств	**677 606**	**676 412**

Изменения балансовой стоимости субординированный кредитов включают выплаты процентов и начисленные процентные расходы, учтенные в составе процентных расходов.

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по кредиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России. В 2010 году Банк пролонгировал данные кредиты на 25 лет.

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых (в 2018 срок увеличен до 25 лет), и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет (в 2018 срок увеличен до 25 лет).

В 2010 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет. В 2011 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 47400 тыс. рублей под 1% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

В 2012 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 2% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 677 606 тысяч рублей (на 31.12.2019г. – 676 412 тысяч рублей), из которых 3 206 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 25.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 22.

14. Прочие обязательства

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	20 730	16 582
Обязательства по аренде	14 537	16 335
Взносы в государственную систему страхования вкладов	4 278	63 764
Кредиторская задолженность	830	1 191
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	729	-
Суммы до выяснения	357	150
Итого прочих финансовых обязательств	**41 461**	**98 022**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	10 745	9 620
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	10 180	8 386
Оценочные начисления по социальному страхованию	6 070	6 496
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1 400	3 023
Прочий отложенный доход	1 043	955
Прочее	6	6
Итого прочих нефинансовых обязательств	**29 444**	**28 486**
Итого прочих обязательств	**70 905**	**126 508**

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

	За период, закончившийся 30 июня 2020 (неаудированные данные)		
	Гарантии выданные	**Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии**	**Итого**
Резерв под кредитные убытки на 1 января	**4 657**	**3 729**	**8 386**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	2 341	(547)	1 794
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	**6 998**	**3 182**	**10 180**

	За период, закончившийся 30 июня 2019 (неаудированные данные)		
	Гарантии выданные	**Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии**	**Итого**
Резерв под кредитные убытки на 1 января	**10 696**	**4 336**	**15 032**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(5 551)	(1 151)	(6 702)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	**5 145**	**3 185**	**8 330**

15. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	232 482	266 835
Кредиты, выданные физическим лицам	40 427	43 889
Прочие средства в банках	7 161	11 363
Средства в Банке России	1 687	32 980
Кредиты банкам	55	925
Корреспондентские счета в других банках	-	78
	281 812	**356 070**
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 674	19 477
	6 674	**19 477**
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**288 486**	**375 547**
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 291	101 933
Итого процентных доходов	**370 777**	**477 480**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемы по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	(158 765)	(186 631)
Срочные депозиты юридических лиц	(39 681)	(53 835)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(3 079)	(2 343)
Средства, привлеченные от Банка России	(2 068)	(19)
Счета до востребования физических лиц	(822)	(730)
Расчетные счета юридических лиц	(254)	(3 901)
Средства банков	(79)	(1 494)
Прочие процентные расходы	-	(98)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	**(204 748)**	**(249 051)**
Чистые процентные доходы	**166 029**	**228 429**

16. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	30 921	36 296
Комиссия от выдачи банковских гарантий	6 076	12 995
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	5 125	6 362
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	3 702	4 774
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 712	1 902
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 010	1 042
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	754	931
Прочее	347	451
Итого комиссионных доходов	**49 647**	**64 753**
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7 278)	(8 440)
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	(2 860)	(3 352)
Комиссия за клиринговое обслуживание	(2 645)	(2 064)
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(725)	(863)
Комиссия за организацию торгов на биржах	(568)	(1 082)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(234)	(314)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(386)	(214)
Прочее	(47)	(53)
Итого комиссионных расходов	**(14 743)**	**(16 382)**
Чистый комиссионный доход	**34 904**	**48 371**

17. Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	676	1 197
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	22	139
Доходы от операций с предоставленными кредитами	15	30 758
Полученные штрафы, пени, неустойки	2	7
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	64 817
Доходы от аренды	-	1 740
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	316
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	174
Корректировки справедливой стоимости привлеченных и размещенных средств	-	129
Прочие доходы	1244	1024
Итого прочих операционных доходов	**1 959**	**100 301**

18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Корпоративные ценные бумаги	43 159	48 981
Муниципальные облигации	23 638	6 343
Ценные бумаги кредитных организаций	(1 596)	(217)
Облигации Банка России	-	(480)
Еврооблигации	(6 073)	(271)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**59 128**	**54 356**

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

19. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	117 618	130 491
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	17 090	15 917
Расходы по страхованию	16 228	24 006
Расходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	12 109	43 417
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11 779	14 188
Охрана	10 903	15 928
Расходы по договорам аренды	6 415	3 126
Амортизация	6 187	12 131
Расходы на информационные и консультационные услуги	4 440	4 465
Затраты на программное обеспечение	4 094	3 382
Услуги связи	2 500	2 603
Профессиональные услуги	1 328	1 310
Реклама и маркетинг	1 000	3 162
Расходы от списания стоимости запасов	806	5 048
Неустойки (штрафы, пени)	52	2 460
Расходы от операций с предоставленными кредитами	10	9 899
Расходы, связанные с выбытием (реализацией) основных средств	-	1 014
Корректировки справедливой стоимости привлеченных и размещенных средств	-	328
Прочие	5 811	3 818
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	**218 370**	**296 693**

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 21 550 тыс. рублей (45 841 тыс. рублей – за 2019г.).

20. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(3 756)	(13 621)
Отложенное налогообложение	-	(39 149)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	**(3 756)**	**(52 770)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	**67 640**	**22 945**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(13 528)	(4 589)
Налоговый эффект от постоянных разниц	9 772	(48 181)
Расход по налогу на прибыль за период	**(3 756)**	**(52 770)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по ряду ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15%.

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Наращенные доходы и расходы	-	10 012
Амортизация основных средств	6 886	7 594
Общая сумма отложенного налогового актива	**6 886**	**17 606**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под обесценение	8 977	78 276
Учет приобретенных ценных бумаг	140	4355
Учет выпущенных ценных бумаг	4	23
Наращенные доходы и расходы	6 405	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**15 526**	**82 654**
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	**(8 640)**	**(65 048)**
Ставка налога на прибыль	20% (15%)	20%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	**(1 721)**	**(13 010)**

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Далее представлен анализ отложенных налоговых обязательств:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки основных средств	198 326	198 326
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 449
Прочие отложенные налоговые обязательства	1 721	6 666
Итого отложенных налоговых обязательств	**200 047**	**210 441**

21. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих существенных рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный и правовой риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

• обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

• обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;

• обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;

• обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;

• выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Управление отчетности и экономического анализа, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита. Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком два раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Цель управления кредитным риском достигается на основе системного и комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительным для Банка размеров.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска;

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Система управления кредитными рисками Банка организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;

- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;

- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка;

- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки, генерирующие кредитные риски;

- соответствие требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;

- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;

- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. Разработано внутреннее положение, определяющее принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);
- обеспечение должно быть ликвидным;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;
- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 101 799	721 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	101 914	91 164
Ценные бумаги	3 822 339	1 643 606
Средства в банках	498 334	2 519 798
Кредиты и авансы клиентам	6 201 598	6 057 783
Основные средства и активы в форме права пользования	1 135 246	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	21 593
Прочие активы	181 009	184 074
Итого активов	**13 042 239**	**12 385 512**

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, то есть возможности возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- **Процентный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- **Риск ликвидности** – риск невозможности открытия / закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевременное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском и определение основных методов минимизации риска.

Оперативное управление рыночным риском осуществляет Управление операций на финансовых рынках на основе оценки уровня риска и установления лимитов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основной целью определения системы параметров для управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Для ограничения уровня рыночного риска решением Правления Банка, зафиксированным протоколом, не реже 1 раза в год утверждаются предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска устанавливается лимит открытой валютной позиции в пределах, обеспечивающих выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении о контроле за уровнем валютного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО). Ответственность за соблюдением вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операциями на финансовых рынках.
- с целью ограничения процентного риска Правлением устанавливается лимит отношения совокупной величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2020 года (неаудированные данные).

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	725 026	135 575	237 817	3 381	1 101 799
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 914	-	-	-	101 914
Ценные бумаги	1 484 706	2 337 633	-	-	3 822 339
Средства в банках	8 029	155 855	316 487	17 963	498 334
Кредиты и авансы клиентам	5 786 300	89 447	146 479	-	6 022 226
Основные средства и активы в форме права пользования	1 135 246	-	-	-	1 135 246
Прочие активы	12 928	69	603	-	13 600
Итого активов	**9 254 149**	**2 718 579**	**701 386**	**21 344**	**12 695 458**
Обязательства					
Средства клиентов	5 708 902	2 843 529	865 376	3 844	9 421 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 595	-	-	-	163 595
Прочие заемные средства	677 606	-	-	-	677 606
Отложенное налоговое обязательство	200 047	-	-	-	200 047
Прочие обязательства	69 463	1 422	20	-	70 905
Итого обязательств	**6 819 613**	**2 844 951**	**865 396**	**3 844**	**10 533 804**
Чистая балансовая позиция	**2 434 536**	**(126 372)**	**(164 010)**	**17 500**	**2 161 654**

2019 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	534 906	85 171	98 602	2 469	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 164	-	-	-	91 164
Ценные бумаги	1 369 437	274 169	-	-	1 643 606
Средства в банках	52 837	1 808 629	649 547	8 703	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	5 715 969	64 289	76 084	-	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	1 146 346	-	-	-	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 593	-	-	-	21 593
Прочие активы	16 617	-	-	-	16 617
Итого активов	**8 948 869**	**2 232 258**	**824 233**	**11 172**	**12 016 532**
Обязательства					
Средства клиентов	4 966 671	2 822 698	924 664	342	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 596	2 565	-	-	163 161
Прочие заемные средства	676 412	-	-	-	676 412
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3 043	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	210 441	-	-	-	210 441
Прочие обязательства	124 603	1 633	272	-	126 508
Итого обязательств	**6 141 766**	**2 826 896**	**924 936**	**342**	**9 893 940**
Чистая балансовая позиция	**2 807 103**	**(594 638)**	**(100 703)**	**10 830**	**2 122 592**

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, которые утверждаются Правлением Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком сигнальных значений (приемлемого уровня процентного риска). В случае превышения приемлемого уровня процентного риска Служба управления рисками совместно с руководителями структурных подразделений, принимающих процентный риск, прорабатывают возможные варианты приведения показателей процентного риска к приемлемому уровню и выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений. При достижении сигнальных значений процентного риска Служба управления рисками незамедлительно уведомляет Правление Банка.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

30 июня 2020 (неаудированные данные)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 945	-	-	-	1 084 854	1 101 799
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	101 914	101 914
Ценные бумаги	3 822 339	-	-	-	-	3 822 339
Средства в банках	-	-	-	-	498 334	498 334
Кредиты и авансы клиентам	106 012	282 960	571 089	5 062 165	-	6 022 226
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	1 135 246	1 135 246
Прочие активы	-	-	-	-	13 600	13 600
Итого активов	**3 945 296**	**282 960**	**571 089**	**5 062 165**	**2 833 948**	**12 695 458**
Обязательства						
Средства клиентов	458 635	3 933 038	1 454 196	1 778 857	1 796 925	9 421 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 655	108 537	4 403	-	163 595
Прочие заемные средства	3 206	-	-	674 400	-	677 606
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	200 047	200 047
Прочие обязательства	188	1 672	1 939	10 738	56 368	70 905
Итого обязательств	**462 029**	**3 985 365**	**1 564 672**	**2 468 398**	**2 053 340**	**10 533 804**
Чистый разрыв	**3 483 267**	**(3 702 405)**	**(993 583)**	**2 593 767**	**780 608**	**2 161 654**
Совокупный разрыв за 30 июня 2020 года	**3 483 267**	**(219 138)**	**(1 212 721)**	**1 381 046**	**2 161 654**	

2019 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 059	-	-	-	695 089	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	91 164	91 164
Ценные бумаги	1 583 023	60 583	-	-	-	1 643 606
Средства в банках	1 850 631	-	-	-	669 085	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	181 272	830 821	317 833	4 526 278	138	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	1 146 346	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	21 593	21 593
Прочие активы	-	-	-	-	16 617	16 617
Итого активов	**3 640 985**	**891 404**	**317 833**	**4 526 278**	**2 640 032**	**12 016 532**
Обязательства						
Средства клиентов	523 468	1 290 575	3 638 823	1 413 141	1 848 368	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 471	5 038	110 087	2 565	163 161
Прочие заемные средства	2 012	-	-	674 400	-	676 412
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 043	3 043
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	210 441	210 441
Прочие обязательства	140	1 657	1 861	12 677	110 173	126 508
Итого обязательств	**525 620**	**1 337 703**	**3 645 722**	**2 210 305**	**2 174 590**	**9 893 940**
Чистый разрыв	**3 115 365**	**(446 299)**	**(3 327 889)**	**2 315 973**	**465 442**	**2 122 592**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года	**3 115 365**	**2 669 066**	**(658 823)**	**1 657 150**	**2 122 592**	

Если бы на 30 июня 2020 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 810 тысяч рублей (2019г.: на 16 572 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы на 30 июня 2020 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 810 тысяч рублей (2019г.: на 16 572 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

По состоянию за 30 июня 2020 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на 30 июня 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	(0,70)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.62%	4.77%	-
Кредиты и авансы клиентам	8.09%	9.88%	8.25%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	1.77%	0.00%	0.00%
-срочные депозиты	7.20%	2.82%	0.40%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.98%	-	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

на 31.12.2019

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	(0,65)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.52%	4.67%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.38%	-	-
Средства в банках	6.50%	1.58%	-
Кредиты и авансы клиентам	9.33%	10.05%	7.81%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	1.78%	-	-
-срочные депозиты	7.37%	3.10%	0.56%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.95%	-	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

Знак "-" в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополни-

тельным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для снижения риска ликвидности Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Нормативы ликвидности	**Предельное значение, установленное Банком России, %**	**30 июня 2020 (неаудированные данные)**	**31 декабря 2019**
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	110.2%	117.3%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	299.1%	417.9%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	57.6%	45.9%

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление отчетности и экономического анализа, которое контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Управление отчетности и экономического анализа совместно со Службой внутреннего контроля Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

При нарушении предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских коэффициентов дефицита ликвидности, выявленных в результате проведения анализа текущего состояния ликвидности, возникает необходимость восстановления ликвидности Банка.

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности).
- диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля).
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях. На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	1 134 219	3 802 902	1 253 877	1 676 628	4 096	7 871 722
Средства клиентов-прочие	1 121 958	194 894	246 933	194 723	104 859	1 863 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	51 808	110 595	4 985	-	167 388
Прочие заемные средства	4 999	8 851	10 470	84 514	941 090	1 049 924
Прочие обязательства	45 697	9 006	2 931	12 191	1 080	70 905
Неиспользованные кредитные линии	753	46 337	10 309	71 302	53 537	182 238
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**2 307 626**	**4 113 798**	**1 635 115**	**2 044 343**	**1 104 662**	**11 205 544**

2019 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	756 717	1 048 143	3 586 215	1 430 204	4 182	6 825 461
Средства клиентов-прочие	1 616 386	262 195	211 508	138 308	-	2 228 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49 338	5 248	114 297	-	168 883
Прочие заемные средства	3 805	8 735	10 644	84 514	951 560	1 059 258
Прочие обязательства	29 972	76 185	6 723	13 435	193	126 508
Неиспользованные кредитные линии	6 737	32 889	61 528	53 391	38 913	193 458
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**2 413 617**	**1 477 485**	**3 881 866**	**1 834 149**	**994 848**	**10 601 965**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 101 799	-	-	-	-	-	1 101 799
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 914	-	-	-	-	-	101 914
Ценные бумаги	3 822 339	-	-	-	-	-	3 822 339
Средства в банках	498 334	-	-	-	-	-	498 334
Кредиты и авансы клиентам	106 012	282 960	571 089	2 581 372	2 480 793	-	6 022 226
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	13 879	-	1 121 367	1 135 246
Прочие активы	3 432	1 737	102	8 294	-	35	13 600
Итого активов	**5 633 830**	**284 697**	**571 191**	**2 603 545**	**2 480 793**	**1 121 402**	**12 695 458**

Обязательства							
Средства клиентов	2 255 560	3 933 038	1 454 196	1 723 363	55 494	-	9 421 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 655	108 537	4 403	-	-	163 595
Прочие заемные средства	3 206	-	-	-	674 400	-	677 606
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	200 047	200 047
Прочие обязательства	45 697	9 006	2 931	12 191	1 080	-	70 905
Итого обязательств	**2 304 463**	**3 992 699**	**1 565 664**	**1 739 957**	**730 974**	**200 047**	**10 533 804**
Чистый разрыв ликвидности	**3 329 367**	**(3 708 002)**	**(994 473)**	**863 588**	**1 749 819**	**921 355**	**2 161 654**
Совокупный разрыв на 30 июня 2020 года	**3 329 367**	**(378 635)**	**(1 373 108)**	**(509 520)**	**1 240 299**	**2 161 654**	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**от 1 года до 5 лет**	**свыше 5 лет**	**С неопределенным сроком**	**Итого**
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	721 148	-	-	-	-	-	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 164	-	-	-	-	-	91 164
Ценные бумаги	1 583 023	-	-	60 583	-	-	1 643 606
Средства в банках	2 517 233	2 483	-	-	-	-	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	181 272	830 821	317 971	2 528 006	1 998 272	-	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	15 862	-	1 130 484	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	21 593	-	-	-	-	21 593
Прочие активы	5 656	2 867	620	7		7 467	16 617
Итого активов	**5 099 496**	**857 764**	**318 591**	**2 604 458**	**1 998 272**	**1 137 951**	**12 016 532**
Обязательства							
Средства клиентов	2 371 837	1 290 575	3 638 823	1 410 640	2 500	-	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	48 036	5 038	110 087	-	-	163 161
Прочие заемные средства	2 012	-	-	-	674 400	-	676 412
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 043	-	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5 449	-	204 992	210 441
Прочие обязательства	29 972	76 185	6 723	13 435	193	-	126 508
Итого обязательств	**2 403 821**	**1 417 839**	**3 650 584**	**1 539 611**	**677 093**	**204 992**	**9 893 940**
Чистый разрыв ликвидности	**2 695 675**	**(560 075)**	**(3 331 993)**	**1 064 847**	**1 321 179**	**932 959**	**2 122 592**
Совокупный разрыв за 31 декабря 2019 года	**2 695 675**	**2 135 600**	**(1 196 393)**	**(131 546)**	**1 189 633**	**2 122 592**	

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевых инструментов);
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря

на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;

- диверсификация средств физических лиц и корпоративных клиентов по количеству и виду клиентов, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования независимо от их контрактных сроков погашения. В результате этого в анализе позиции по ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов;

- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с оставшимися контрактными сроками до погашения.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 30 июня 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 721 115 тысяч рублей (2019 год: 2 745 711 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	Минимальные значения	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Основной капитал		1 319 290	1 376 826
Дополнительный капитал		1 401 825	1 368 885
Итого нормативного капитала		**2 721 115**	**2 745 711**
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1		12 597 683	10 452 523
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.2		12 597 683	10 452 523
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		13 589 314	11 444 154
Норматив Н1.1	**4.5%**	**10.0%**	**12.2%**
Норматив Н1.2	**6.0%**	**10.5%**	**13.2%**
Норматив Н1.0	**8.0%**	**20.0%**	**24.0%**

В течение 1-го полугодия 2020г. и 2019г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частным изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Последние тенденции в сфере налогообложения, наблюдаемые в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые и судебные органы занимают более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами, Банку могут быть доначислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	182 238	193 458
Гарантии выданные	211 597	627 892
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	**393 835**	**821 350**
За вычетом резерва под кредитные убытки	(10 180)	(8 386)
Итого обязательств кредитного характера	**383 655**	**812 964**

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

Изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям представлены в Примечании 14.

По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 383 655 тысяч рублей (на 31.12.2019 – 812 964 тысяч рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости, необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	30 июня 2020			31 декабря 2019		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	761 298	216 947	-	921 518	-	-
Облигации кредитных организаций	232 885	-		-	-	-
Муниципальные облигации	539 986	301 498	-	549 819	111 686	-
Еврооблигации	1 769 725	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	-	-	-	60 583	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**3 303 894**	**518 445**	-	**1 531 920**	**111 686**	-

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	412 292	27

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием различных корректировок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	**31 декабря 2019**
	% в год	**% в год**
Средства в банках	-	1.25% - 6.50%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	4.50% - 15.00%	6.00% - 15.00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства	4.10% - 16.00%	4.10% - 16.00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	5.00% - 16.00%	5.50% - 16.00%
Ипотечные кредиты	5.00% - 14.00%	5.00% - 14.00%
Автокредитование физических лиц	9.00% - 13.50%	9.00% - 15.00%
Кредитные карты	9.00% - 24.00%	9.00% - 24.00%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 6 и 7 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Информация об оценочной стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 30 июня 2020 года приведена в Примечаниях 11, 12 и 13 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
	% в год	% в год
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0.30% - 13.80%	0.30% - 13.80%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0.00% - 3.00%	0.00% - 3.00%
Срочные вклады физических лиц	0.03% - 7.75%	0.03% - 8.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	1,50%-7.75%	0,00%-7.75%
Прочие заемные средства		
Субординированные кредиты	1,00%-4,00%	1,00%-4,00%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2020 (неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 4.5-10,0 %), за вычетом резерва	13 025	394 100	41 121	395 063
Прочие активы	5	-	5	-
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-7.5 %)	192 806	15 942	188 692	9 166
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 6.0%)	3 000	-	2 989	-
Условные обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	3 693	3 443	3 385	3350

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	992	11 147	2 526	3 343
Процентные расходы	(4 800)	(106)	(744)	(376)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(10 432)	(247)	9 592	3 070
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	192	-	6	3
Комиссионные доходы	518	159	609	85
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	(43 774)	(2 245)	(46 168)	(4 422)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(13 974)	(2 245)	(16 168)	(4 422)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, представлена далее:

	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 116	4 300	859	381 862
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	30 357	980	42 901	834

В течение 1-го полугодия 2020 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

27. События после отчетной даты

Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

Подписано от имени Правления Банка 24 сентября 2020 года:

Председатель правления — Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер — Зонова Е.В.